

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
АО «Тольяттихимбанк»
по состоянию на 01 января 2019 г.**

Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках) подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией Банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом». Информация о рисках составлена за период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года (далее – отчетный период).

Используемые в информации о рисках числовые данные приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

В информации о рисках Банком используется нумерация, наименование разделов, глав и нумерация таблиц в соответствии с указанием № 4482-У.

В информации о рисках Банком используются данные форм отчетности, составленные в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У).

При раскрытии информации о рисках Банком учитывается степень конфиденциальности информации о рисках. При необходимости сохранения коммерческой информации (коммерческой тайны), в том числе в интересах клиентов, Банк вправе раскрывать такого рода информацию в ограниченном виде. В данной информации о рисках по состоянию на отчетную дату Банком не использовались ограничения каких-либо данных.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).

В данном разделе АО «Тольяттихимбанк» (далее – Банк) раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала), которая представлена в разделах 1 и 5 формы 0409808, размещенной в составе годовой отчетности Банка по состоянию на 01.01.2019 г. на сайте АО «Тольяттихимбанк» в разделе «Годовые отчеты за 2018 г.» - «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 01.01.2019г.» (0409808), Пояснительная информация к годовой отчетности АО «Тольяттихимбанк» к отчетности за 2018 г.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2019 г. составляют 3 712 437 тыс. руб., рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее Положение Банка России № 646-П).

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 настоящего раздела представлена ниже.

Таблицы 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	242 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	242 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	242 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	514 502
2	"Средства кредитных организаций",	15, 16	14 237 987	X	X	X

	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	514 502
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	44 123	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	12 582 720	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала"	18	0

				финансовых организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Существенных изменений по сравнению с предыдущим периодом не было. За 2018 год Банком соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков и нарушения отсутствуют.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций, ежедневно предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. В течение 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Информация по выполнению требований к капиталу:

Наименование показателя	На 01.01.2019 г.	На 01.10.2018 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), % min 4.5%	24,65	25,24
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), % min 6%	24,65	25,24
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0), % min 8%	28,69	28,12
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), % min 3%	17,59	25,41

Нормативы достаточности капитала с 1 января 2018 года по 1 января 2019 года были выполнены, случаи невыполнения требований к капиталу не допускались.

По состоянию на отчетную дату основной капитал составил 3 167 372 тыс. руб., собственные средства (капитал) – 3 712 437 тыс. руб. В общей сумме собственных средств (капитала) Банка основной капитал занимает 85,32%.

Все контрагенты Банка, в отношении которых возникает кредитный риск, являются резидентами России (величина антициклической надбавки, установленная в РФ равна 0).

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.

Величина принимаемого кредитного риска Банка по состоянию на 01.01.2019 г. с учетом качества кредитных активов, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска указаны в таблице 2.1 раздела «Информация о системе управления рисками».

Основополагающими документами по управлению рисками в Банке являются Стратегия управления банковскими риском и капиталом, Положение по управлению рисками и капиталом, Кредитная политика.

В таблице 2.1 приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков. Кредитный, рыночный, операционный риски отнесены Банком к числу его значимых рисков, которые подлежат контролю и регулярной количественной оценке в целях раннего выявления возможности повышения уровня риска.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	6 325 506	7 438 408	506 040
2	при применении стандартизированного подхода	6 325 506	7 438 408	506 040
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	667 735	371 403	53 419
5	при применении стандартизированного подхода	667 735	371 403	53 419
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 477 378	1 364 196	198 190
17	при применении стандартизированного подхода	2 477 378	1 364 196	198 190
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	3 509 575	3 509 563	280 766
20	при применении базового индикативного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
21	при применении стандартизированного подхода	3 509 575	3 509 563	280 766
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	12 980 194	12 683 569	1 038 416

По данным представленных в таблице 2.1, существенных изменений за отчетный период нет. Для целей формирования данных в графе 5 используется норматив достаточности капитала 8 процентов.

Общий объем требований к капиталу (строка 25, графы 3,4 Таблицы 2.1) за 2018 г. увеличился на 296 625 тыс. руб. или 2.34%. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков (строка 25, графа 5 Таблицы 2.1) увеличился на 23 730 тыс. руб. или 2.34%. Основные показатели, представленные в таблице 2.1 также изменились незначительно.

Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента): уменьшение объема требований (обязательств) по состоянию на 01.01.2019 г., результат снижения стоимости кредитного портфеля, что происходит в результате полной или частичной потери платежеспособности некоторого количества заемщиков. В этой связи, основным направлением по регулированию кредитного риска является минимизация размера возможных убытков в результате неисполнения должником своих обязательств, которые могут создать угрозу финансовой устойчивости банка.

Рыночный риск: незначительное увеличение объема требований (обязательств) взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.01.2019 г. связано с увеличением объема вложений в облигации кредитных организаций и увеличения открытой валютной позиции.

Уровень принимаемого Банком операционного риска на 01.01.2019 г. незначительно изменился и контролируется.

Информация об уровне достаточности капитала и информация о показателе финансового рычага приведены, соответственно, в Разделе 1, Разделе 2 формы отчетности 0409813 и Разделе 4 формы отчетности 0409808.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Информация об обремененных и необремененных активах раскрывается в ниже приведенной таблице.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	18 250 465	1 045 055
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	696 391	0
2.1	кредитных организаций	0	0	4 526	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	691 865	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 089 707	1 045 055
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	270 366	270 366
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	270 366	270 366
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	3 819 341	774 689
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	774 689	774 689
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 044 652	0

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 476 885	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	6 934 556	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 855 509	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 685 214	0
8	Основные средства	0	0	44 123	0
9	Прочие активы	0	0	468 080	0

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.10.2018г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	12 630 459	933 332
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	771 060	0
2.1	кредитных организаций	0	0	5 249	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	765 811	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 314 185	933 332
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	285 723	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	285 723	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	4 028 462	933 332
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 053 937	933 332
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 974 425	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 523 462	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 891 815	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 895 686	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	480 003	0
8	Основные средства	0	0	39 620	0
9	Прочие активы	0	0	714 628	0

Бухгалтерский учет всех сделок, проводимых в Банке, осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка. Учет всех активов ведется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, продолжают учитываться в составе активов Банка. При этом стоимость обремененных активов одновременно подлежит отражению на соответствующих внебалансовых счетах. В случае утраты банком прав на активы и полной передаче рисков по ним в бухгалтерском учете отражается выбытие соответствующих активов.

Для финансирования активных операций Банк привлекает средства юридических и физических лиц на текущие и срочные счета. Банк обладает достаточным запасом ликвидности и не осуществляет операций с обременением активов.

Учитывая изменения в показателях, представленных в таблице 3.3, существенные и не существенные, по сравнению с данными на 01.10.2018 г., то общая сумма активов, отраженная в строке 1 таблицы 3.3. увеличилась на 5 620 006 тыс. руб., за счет увеличения статьи бухгалтерского баланса «Чистая ссудная задолженность».

По состоянию на 01.01.2019 г. портфель ценных бумаг представлен облигациями кредитных организаций, которые имеют рейтинг долгосрочной кредитоспособности (некоторые из них входят в ломбардный список Банка России), а также облигациями Банка России (КОБР) и Минфина России (ОФЗ), а также облигациями субъектов РФ. Эти финансовые инструменты, при возникновении необходимости, позволяют проводить операции прямого РЕПО с Банком России.

По состоянию на отчетную дату и на предыдущую дату Банк не имел обремененных активов. Операции с ПФИ в отчетном периоде Банк не осуществлял.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами раскрывается в ниже приведенной таблице 3.4

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.01.2019	Данные на начало отчетного года 01.10.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	548 977	531 777
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	85 310	85 426
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	463 667	446 351
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 262 331	1 145 044
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 261 648	1 144 243
4.3	физических лиц - нерезидентов	683	801

Изменения, приведенных в Таблице 3.4., данных об объемах средств нерезидентов в Банке по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.10.2018 г., связаны со следующими факторами:

- средства нерезидентов, всего (строка 4 Таблицы 3.4) увеличились на 117 287 тыс. руб.

- средства юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями (строка 4.2 Таблицы 3.4) за 2018 г., незначительно увеличились, на 118 405 тыс. руб. Эти изменения произошли в связи с перераспределением денежных средств клиентов и осуществлением текущей финансовой деятельности;

- средства физических лиц - нерезидентов (строка 4.3 Таблицы 3.4) за 2018 г. уменьшились на 118 тыс. руб., в основном за счет уменьшения остатков на банковских картах клиентов.

При этом Банк не осуществляет операции с нерезидентами в существенных объемах. Так доля средств нерезидентов в общем объеме средств клиентов по состоянию на 01.01.2019 г. составляет 8,87%.

Остальные показатели, представленные в таблице 3.4 изменились незначительно.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией. Основным источником кредитного риска в Банке являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и кредитования физических лиц. В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов.

Банк, имея активы менее 500 млрд. руб., оценивает кредитный риск в соответствии с методикой измерения кредитного риска, предусмотренной Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков», согласно которой активы Банка взвешиваются на соответствующий коэффициент риска.

Управление кредитным риском – деятельность, направленная на предотвращение риска и на минимизацию его последствий, включающая совокупность следующих элементов:

- кредитная политика Банка;
- процедуры принятия решений о принятии кредитного риска участниками Кредитного комитета;
- внутрибанковский контроль и мониторинг кредитного риска.

В ходе обычной деятельности, Банк постоянно анализирует степень подверженности кредитному риску.

Контроль кредитного риска осуществляется по отдельным операциям и в целом по кредитному портфелю Банка в целях ограничения концентрации риска, в том числе по крупным кредитам, по операциям кредитного характера с клиентами и контрагентами, принадлежащих к отдельным сферам экономики или осуществляющих деятельность в одних и тех же регионах страны.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	128 053	Не применимо	23 062	149 329	1 786
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	1 259 641	180 252	1 079 389
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	51 065	3 241	47 824
4	Итого	Не применимо	128 053	Не применимо	1 333 768	332 822	1 128 999

Банк не применяет ПВР в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска, в связи с чем Банком не раскрываются графы 3 и 5 таблицы 4.1.

Банк не формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами так как местом хранения ценных бумаг является Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), являющийся центральным депозитарием на российском фондовом рынке и осуществляющий обслуживание ценных бумаг как центральный депозитарий на основании Федерального закона от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии». В соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У требования по формированию резервов по вложениям в ценные бумаги не распространяются на ценные бумаги, права на которые удостоверены центральным депозитарием согласно законодательству РФ. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в

соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У, по форме обязательной к раскрытию таблицы 4.1.1 не раскрывается, в связи с отсутствием у Банка указанных ценных бумаг.

Информация о классификации по категориям качества активов и условных обязательств кредитного характера в соответствии с произведенной Банком оценкой кредитного риска представлена в ниже приведенной таблице.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

По решению уполномоченного органа резерв не формировался, соответственно изменения объемов сформированных резервов отсутствуют (строка 1, графы 7,9 Таблицы 4.1.2). Проценты по сформированным резервам не указаны, поскольку требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, имеют разные нормы резервирования и относятся к разным категориям качества (строка 1, графа 4 Таблицы 4.1.2).

Реструктуризация долга по кредиту, это вынужденная мера, которая иногда применяется в отношении заемщиков, не способных выполнять свои долговые обязательства, это изменение первоначальных условий договора с целью

уменьшения нагрузки по долговым обязательствам на должника. Для банка реструктуризация позволяет сократить количество проблемных кредитов.

В таблице 4.2 представлена информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по состоянию на 01.01.2019 г.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	180 850
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	14 609
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	15 548
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	2 123
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	49 735
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 \pm ст. 5)	128 053

Балансовая стоимость ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, уменьшилась в течении отчетного периода на 29%. Основной причиной данного изменения послужило гашение в полном объеме просроченных кредитов. Данное изменение отражено по строке 3 в Таблице 4.2.

В течение отчетного периода не происходило существенных движений ссудной задолженности из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней.

За 2018 г. существенных изменений данных, представленных в таблице 4.2, не произошло. Показатели, представленные в таблице 4.2, изменились незначительно.

Кредитный портфель юридических лиц на 01.10.2018, тыс. руб.	Кредитный портфель юридических лиц на 01.11.2018, тыс. руб.	Кредитный портфель юридических лиц на 01.12.2018, тыс. руб.	Кредитный портфель юридических лиц на 01.01.2019, тыс. руб.
9 212 930	8 986 607	9 042 489	9 207 444

По состоянию на 01.01.2019 г. кредитный портфель юридических лиц увеличился на 1,82% по сравнению с прошлым месяцем, а за IV квартал 2018 г. уменьшился на 0,06%.

Кредитный портфель юридических лиц на 01.01.2019 г. составил 9 207 444 тыс. руб., из них по категориям качества ссудная задолженность делится следующим образом:

- Вторая категория качества – 121 468 тыс. руб. или 1,32%;
- Третья категория качества – 870 207 тыс. руб. или 9,45%;
- Четвертая категория качества – 7 929 136 тыс. руб. или 86,12%;
- Пятая категория качества – 286 633 тыс. руб. или 3,11%.

Большая часть активов классифицирована в III – IV группы риска.

Просроченные кредиты юридических лиц на общую сумму 79 600 тыс. руб. составляют 0,86% от величины кредитного портфеля по юридическим лицам. По сравнению с прошлым месяцем и прошлым кварталом сумма просроченных кредитов юридических лиц не изменилась.

Просроченные кредиты юридических лиц на 01.10.2018, тыс. руб.	Просроченные кредиты юридических лиц на 01.11.2018, тыс. руб.	Просроченные кредиты юридических лиц на 01.12.2018, тыс. руб.	Просроченные кредиты юридических лиц на 01.01.2019, тыс. руб.
79 600	79 600	79 600	79 600

Кредитный портфель физических лиц на 01.10.2018, тыс. руб.	Кредитный портфель физических лиц на 01.11.2018, тыс. руб.	Кредитный портфель физических лиц на 01.12.2018, тыс. руб.	Кредитный портфель физических лиц на 01.01.2019, тыс. руб.
1 053 233	1 089 015	1 094 680	1 089 452
Просроченные кредиты физических лиц на 01.10.2018, тыс. руб.	Просроченные кредиты физических лиц на 01.11.2018, тыс. руб.	Просроченные кредиты физических лиц на 01.12.2018, тыс. руб.	Просроченные кредиты физических лиц на 01.01.2019, тыс. руб.
10 326	10 743	7 762	22 016

Кредитный портфель физических лиц по сравнению с прошлым месяцем незначительно уменьшился на 0,48%, изменения за IV квартал 2018 г. – увеличение на 3,32%.

Ссудная задолженность физических лиц по категориям качества делится следующим образом:

- Первая категория качества – 37 821 тыс. руб. или 3,47%;
- Вторая категория качества – 12 758 тыс. руб. или 1,17%;
- Третья категория качества – 455 511 тыс. руб. или 41,81%;
- Четвертая категория качества – 293 351 тыс. руб. или 26,93%;
- Пятая категория качества – 290 011 тыс. руб. или 26,62%.

Большая часть активов классифицирована в III, IV и V группу риска.

Просроченные кредиты физических лиц на общую сумму 22 016 тыс. руб. составляют 2.02 % от величины кредитного портфеля по физическим лицам. По сравнению с прошлым месяцем просроченные кредиты физических лиц увеличились на 183.64%, а за IV квартал 2018 г. увеличились на 113,21%.

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, имеющиеся в портфеле на 01.01.2019 года, предоставлялись заемщикам на финансирование текущей деятельности. Ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей).

Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

Объем ссуд	1 января 2019 года, тыс. рублей	Структура на 1 января 2019 года, %
1. Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по видам экономической деятельности	6 809 666	86,24
обрабатывающие производства	2 98 7497	37,84
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	0	0
строительство	301 966	3,82
транспорт и связь	948 508	12,01
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 758 332	22,27
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	316 066	4,00
Прочие виды деятельности	409 136	5,18
2. Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 618 866	20,50
3. Физические лица	1 085 741	13,75
Итого	7 895 407	100,0%

Для Банка характерна высокая доля кредитов, выданных компаниям, занятым в сферах обрабатывающего производства, оптовой и розничной торговли. Основную долю портфеля кредитов Банка традиционно занимает обрабатывающие производства. В целом диверсификация кредитов на достаточном уровне, что позволяет снизить кредитные риски, в т. ч. риск концентрации. Таким образом, кредитные риски в отраслевом аспекте достаточно диверсифицированы.

Банк придерживается целенаправленной политики диверсификации кредитного портфеля посредством работы со средними компаниями, малым бизнесом и физическими лицами, а также диверсификацией среди всех основных секторов и отраслей хозяйства.

Основные объемы кредитования сосредоточены в Самарской области. Несущественная часть кредитов выдана заемщикам других регионов. Ниже представлена структура кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, в разрезе регионов проживания заемщиков:

Объем ссуд	1 января 2019 года, тыс. руб.	Структура на 1 января 2019 года, %
Краснодарский край 03000	40 054	0,51
Вологодская область 19000	339 360	4,30
Самарская область 36000	6 533 551	82,75
Санкт-Петербург 40000	6 000	0,08
Город Москва 45000	61 964	0,78
Московская область 46000	16203	0,21
Ульяновская область 73000	882815	11,18
Республика Башкортостан 80000	7 800	0,10

Глава 3. Методы снижения кредитного риска.

Банк раскрывает информацию о методах снижения кредитного риска по состоянию на 01.01.2019 г. в таблице 4.3.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	-	1 786	1 786	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	1 079 389	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	1 079 389	1 786	1 786	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	45	-	-	-	-	-	-

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска на 01.07.2018 г.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	775	2 125	2 125	-	-	-	-

2	Долговые ценные бумаги	576 528	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	577 303	2 125	2 125	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	45	-	-	-	-	-	-

За 2018 г. Банк не применял в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, такие инструменты снижения кредитного риска как финансовые гарантии и кредитные ПФИ, в связи с чем Банком не раскрываются графы 6-9 таблицы 4.3.

За 2018 г. существенных изменений данных, представленных в таблице 4.3, не произошло. Показатели, представленные в таблице 4.3, изменились незначительно.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

Банк раскрывает информацию о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции № 180-И.

Банк раскрывает информацию о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.01.2019 г. в таблице 4.4.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	585 770	-	585 770	-	-	0,0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	0,0%
3	Банки развития	-	-	-	-	-	0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	100 601	-	8100 601	-	20 120	20,0%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	270 366	-	270 366	-	405 549	150,0%
6	Юридические лица	6 536 855	33 842	818 705	33 842	1 149 075	135,0%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	755 241	31 732	272 600	27 715	420 821	140,0%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	253 286	-	121 385	-	53 509	44,0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	162 400	-	25 892	-	37 277	144,0%

10	Вложения в акции	540 300	-	285 046	-	427 569	150,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	0,0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	0,0%
13	Прочие	11 902 179	-	11 251 071	-	3 811 587	34,0%
14	Всего	21 106 998	65 574	13 731 436	61 557	6 325 506	46,0%

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2018 год

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	453 971	-	453 971	-	-	0,0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	0,0%
3	Банки развития	-	-	-	-	-	0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	83 979	-	83 979	-	16 796	20,0%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	304 809	-	304 809	-	457 214	150,0%
6	Юридические лица	6 700 394	99 338	970 761	82 072	1 363 245	129,5%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	561 642	138 704	143 651	64 223	241 893	116,4%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	240 472	-	123 369	-	71 356	57,8%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	207 900	-	48 619	-	70 817	145,7%
10	Вложения в акции	216 573	-	168 316	-	252 474	150,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	0,0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	0,0%
13	Прочие	3 721 705	-	3 721 705	-	3 443 365	92,0%
14	Всего	12 491 445	238 042	6 019 180	146 295	5 917 160	96,0%

В целом сумма требований (обязательств) банка, взвешенных по уровню риска, существенным образом не изменилась в течении отчетного периода – увеличение составило 6,9%.

Сумма кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионных коэффициентов и инструментов снижения кредитного портфеля за рассматриваемый период увеличилась – прирост составил 68,97%.

Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью увеличились на 5,33%, в связи с выдачей ипотечных кредитов в течении отчетного периода.

Сумма кредитных требований (обязательств) с учетом применения конверсионных коэффициентов и инструментов снижения кредитного портфеля за рассматриваемый период также увеличилась – прирост составил 128,13%, в связи с увеличением объема прочих требований (обязательств).

Банк раскрывает информацию о кредитных требованиях (обязательствах) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.01.2019 г. в таблице 4.5.

Таблица 4.5

*Кредитные требования (обязательства)
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска*

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	585 770	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	585 770
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	100 601	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100 601
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	270 366	-	-	-	-	-	-	-	270 366
6	Юридические лица	-	33 840	-	2	-	-	-	9 417	409 925	-	399 363	-	-	-	-	-	-	-	852 547
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	17 786	-	2 751	-	-	7 178	-	950	-	271 650	-	-	-	-	-	-	-	300 315
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой	-	-	111 140	-	-	-	-	1 564	661	-	8 020	-	-	-	-	-	-	-	121 385

	недвижимость ю																			
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью ю	-	-	-	-	-	-	-	3 902	-	-	21 990	-	-	-	-	-	-	-	25 892
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	285 046	-	-	-	-	-	-	285 046	
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Требования (обязательства) с повышенным и коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Прочие	410 283	-	-	-	-	-	10 645 087	-	-	-	195 701	-	-	-	-	-	-	11 251 071	
14	Всего	996 053	152 227	111 140	2 753	-	-	10 652 265	14 883	411 536	-	1 452 136	-	-	-	-	-	-	13 792 993	

*Кредитные требования (обязательства)
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска на 01.07.2018 год*

Таблица 4.5

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70 %	75 %	100%	110 %	130 %	140 %	150%	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	1250 %	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	453 971	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	453 971
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	83 979	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83 979
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг,	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	304 809	-	-	-	-	-	-	-	304 809

	осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																		
6	Юридические лица	-	32 596	-	45 545	-	-	3 931	113 935	402 728	-	454 098	-	-	-	-	-	-	1 052 833
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	22 476	-	41 747	-	-	-	-	1 356	-	141 416	-	-	-	879	-	-	207 874
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	97 766	-	-	-	-	2 792	748	-	22 063	-	-	-	-	-	-	123 369
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	5 280	-	-	43 339	-	-	-	-	-	-	48 619
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	168 316	-	-	-	-	-	-	168 316
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенным и коэффициентом риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	380 187	-	-	-	-	-	3 137 824	-	-	-	203 694	-	-	-	-	-	-	3 721 705
14	Всего	834 158	139 051	97 766	87 292	-	-	3 141 755	122 007	404 832	-	1 337 735	-	-	-	879	-	-	6 165 475

Существенных изменений по показателям, указанных в таблице 4.5 настоящего раздела, за отчетный период не произошло.

Причины изменений данных, представленных в таблицах 4.5 на 01.01.2019г. и на 01.07.2018г., приведены в пояснениях к таблице 4.4

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска, в связи с чем Банком не раскрывается информация по форме обязательных к раскрытию таблиц 4.6 – 4.10 по состоянию на 01.01.2019 г. Банк не обращался в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 г. № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала, а также порядка оценки их качества» в Центральный Банк Российской Федерации с ходатайством о получении разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала Банка, в связи с тем, что размер активов Банка не достиг уровня 500 млрд. рублей.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента (угроза банкротства) до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками.

Банк размещает средства на счетах в кредитных организациях, в межбанковские кредиты и другие обязательства финансового рынка в определенном круге кредитных организаций, отвечающих принятым в Банке требованиям к контрагентам и эмитентам долговых обязательств.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется установлением в Банке (лимитов) на операции (сделки) с контрагентами в целях ограничения кредитного риска.

Подходы к анализу контрагентов Банка по сделкам, эмитентов ценных бумаг определены внутренними документами Банка:

Кредитный риск контрагента присутствует в операциях с Небанковской кредитной организацией Центральным контрагентом «Национальным клиринговым центром» (акционерное общество) (НКО НКЦ (АО)). НКО НКЦ (АО) – дочерняя организация группы «Московская Биржа», образованная для проведения клиринговых расчетов на биржевых рынках ММВБ, выполняет функции центрального контрагента на валютном рынке, рынке ценных бумаг и деривативов. Единственным акционером выступает ПАО «Московская Биржа». НКО НКЦ (АО) занимает 5 место по России по активам-нетто и 11 место по чистой прибыли. Все балансовые показатели в норме, финансовое положение оценивается как «хорошее».

Банк устанавливает минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска контрагента.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	-	-	X	1.4	-	-
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	2 109	2 109
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	2 109

Банк применяет упрощенный стандартизированный подход к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента. Банк не раскрывает строки 1,2,4,5 и графы 3-6 таблицы 5.1, поскольку информация, подлежащая раскрытию по указанным строкам и графам таблицы 5.1 у Банка отсутствует.

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по форме обязательной к раскрытию таблицы 5.2 не раскрывается, поскольку Банк не осуществлял в отчетном периоде соответствующих сделок.

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	2 109	-	-	-	-	2 109
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	2 109	-	-	-	-	2 109

Банк не раскрывает строки 1-6, 8 и графы 3-5 и 7-9 таблицы 5.3, поскольку информация, подлежащая раскрытию по указанным строкам и графам таблицы 5.3 у Банка отсутствуют.

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска. Поскольку Банк не применяет подход на основе ПВР в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента, в связи с чем Банком не раскрывается информация по форме обязательных к раскрытию таблиц 5.4, 5.7.

Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по форме обязательной к раскрытию таблицы 5.5 не раскрывается, поскольку в отчетном периоде Банк не использовал полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам ПФИ.

Информация о сделках с кредитными ПФИ по форме обязательной к раскрытию таблицы 5.6 не раскрывается, поскольку Банк не осуществлял в отчетном периоде соответствующих сделок.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	665 626
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме	6 899 090	344 955

	индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	6 899 090	344 955
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	871 420	43 571
9	Гарантийный фонд	22 168	277 100
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Банк не раскрывает строки 3, 4, 6, 7, 10-20, поскольку информация, подлежащая раскрытию по указанным строкам таблицы 5.8 у Банка отсутствует.

За 2018 г. существенных изменений данных, представленных в таблице 5.8 не произошло.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет операции секьюритизации, соответственно в балансе отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации. Информация о риске секьюритизации на отчетную дату не представляется и Банком не раскрывается (включая таблицы 6.1 – 6.4), в связи с отсутствием сделок секьюритизации в деятельности Банка.

Раздел VII. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков по финансовым инструментам будет колебаться в следствии изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы, цены долевых инструментов. Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый и валютный риски.

Банк осуществляет количественную оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015г. Размер рыночного риска рассчитывается ежедневно одновременно с расчетом ежедневных нормативов. Для оценки потенциальных потерь Банка в случае реализации факторов рыночного риска из-за исключительных, но вероятных событий (например, паника на бирже, девальвация валюты) Банком проводится регулярное стресс-тестирование рыночного риска.

Размер капитала на покрытие рыночного риска, определенный согласно базовому подходу (применение которого определено в Положении Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночного

риска») к оценке экономического капитала, необходимого для покрытия риска, не значительно уменьшился и составил согласно отчетности Банка на 01.01.2019г. – 2 480 142,75 тыс. руб. (на 01.10.2018г. – 1 364 196,38 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2019г. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) банка превышало 2%, валютный риск, включался в расчет размера рыночного риска.

Банк раскрывает информацию о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода, по состоянию на 01.01.2019 в таблице 7.1.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 304 529
2	фондовый риск (общий или специальный)	867 823
3	валютный риск	305 026
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	Не применимо
6	метод дельта-плюс	Не применимо
7	сценарный подход	Не применимо
8	Секьюритизация	Не применимо
9	Всего:	2 477 378

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2018 г.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	372 163
2	фондовый риск (общий или специальный)	827 300
3	валютный риск	196 088
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	Не применимо
6	метод дельта-плюс	Не применимо
7	сценарный подход	Не применимо
8	Секьюритизация	Не применимо
9	Всего:	1 395 550

По состоянию на отчетную дату и на предыдущую величина рыночного риска увеличилась на 77,51%.

Существенных изменений в данных, указанных в таблице 7.1 настоящего раздела, за отчетный период не произошло.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, Банк использует базовый индикативный подход. Расчет операционного риска Банка производится на основе методики, установленной для расчета показателя ОР (величина операционного риска) в соответствии с Положением Банка России о порядке расчета размера операционного риска № 652-П от 03.09.2018 года (ранее № 346-П от 03.11.2009).

Размер резервируемого капитала Банка под операционный риск определяется на основе норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0).

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно с использованием данных о сумме чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы отчетности 0409807 за отчетный год.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Операционный риск, всего, в том числе	280 766	278 131
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе	5 625 459	5 562 616
Чистые процентные доходы*	3 398 952	3 363 505
Чистые непроцентные доходы	2 341 452	2 280 105

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Для оценки процентного риска в банковском портфеле используются данные формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», которая составляется Банком в целях контроля над процентным риском, связанным с риском возможного ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения его чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке. В данную форму включаются по установленным временным интервалам все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

По результатам Банк ежеквартально оценивает сложившееся положительное или отрицательное значение совокупного GAP в каждом временном интервале на горизонте 1 год, а также изменение чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на +200/-200 базисных пунктов.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год.

Изменение чистого процентного дохода	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1
+200 базисных пунктов	-8 226,09	-3 059,73	-4 567,59	-3 252,12
в % от собственных средств	-0,22	-0,08	-0,19	-0,12
в рублях	-5 075,75	-2 872,45	-4 153,56	-3 062,00
в долларах США	-3 033,36	-63,33	-215,69	-68,98
-200 базисных пунктов	+8 226,09	+3 059,73	+4 567,59	+3 252,12
в % от собственных средств	+0,22	+0,08	+0,19	+0,12
в рублях	+5 075,75	+2 872,45	+4 153,56	+3 062,00
в долларах США	+3 033,36	+63,33	+215,69	+68,98

Структура активов и пассивов Банка на 01.01.2019 год имеет сбалансированный характер, что свидетельствует о достаточно высокой финансовой устойчивости и платежеспособности Банка. Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния данного риска на чистый процентный доход Банка, при расчете в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов процентный доход уменьшится.

Банком проводится ежегодное стресс-тестирование процентного риска методом гэп - анализа по данным формы 0409127 на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пункта.

С целью управления процентным риском банковского портфеля производится регулярный анализ ставок по привлекаемым/размещаемым инструментам, по видам активов и обязательств, а также, при необходимости, их пересмотр. Данные изменения производятся с учетом общей рыночной ситуации на текущий момент и перспектив ее дальнейшего изменения.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Контроль и управление текущей ликвидности соблюдается и выполняется в соответствии с «Политикой по управлению и оценке ликвидности АО «Тольяттихимбанк» и согласно Инструкции Центрального Банка от 28 июня 2017 г. № 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Дата	Н1 - норматив достаточности собственных средств (капитала)	Н2 - норматив мгновенной ликвидности	Н3 норматив текущей ликвидности	Н4 - норматив долгосрочной ликвидности
	Минимально допустимое числовое значение норматива 8,0 процентов	Минимально допустимое числовое значение норматива 15,0 процентов	Минимально допустимое числовое значение норматива 50,0 процентов	Максимально допустимое числовое значение норматива 120,0 процентов
01.01.2019	28.690	54.213	105.386	30.925

В отчетном периоде все нормативы ликвидности, установленные Банком России, Банком соблюдались.

Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) и значение норматива текущей ликвидности (Н3) уменьшилось по сравнению с предыдущим месяцем, но значительно превышают установленные Банком России минимальные значения.

На 1 января 2019г. норматив Н4 составляет 30.925%, при максимально допустимом значении 120%, значение норматива долгосрочной ликвидности находится в характерных для Банка пределах.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) немного увеличилось по сравнению с прошлым месяцем, но по-прежнему превышает установленное Банком России минимальное значение. Капитал Банка достаточен для покрытия рисков и дальнейшего развития ресурсной Базы и работающих активов.

Ввиду характерной для Банка нестабильности объема ресурсной базы и определенной зависимости от крупных клиентов, Банк поддерживает некоторый избыток ликвидности, что не влияет отрицательно на показатели доходности Банка. Нормативы ликвидности Банка (Н2 и Н3) превышают и среднестатистические аналогичные значения по банкам сопоставимого масштаба и профиля деятельности. В ближайшей перспективе (с учетом информации, доступной Службе контроля и управления банковскими рисками на момент подготовки настоящего Отчета) прогнозируется сохранение имеющегося уровня нормативов ликвидности.

Следует отметить, что все текущие обязательства выполняются Банком своевременно, достаточность капитала Банка превышает минимально необходимые значения, имеется существенное превышение по значениям нормативов Н2, Н3 и значительный запас по нормативу Н4, деятельность Банка прибыльна, что положительно характеризует процесс управления ликвидностью в Банке.

Составляющие показателей финансовой устойчивости, используемые при расчете РГЛ:

Наименование показателя		01.01.2019
Высоколиквидные активы	Лам	6 813 512
Обязательства до востребования	Овм	12 567 935
Ликвидные активы	Лат	14 015 154
Обязательства до востребования и на срок до 30 дней	Овт	13 298 838
Привлеченные средства	ПС	14 553 004
Выпущенные долговые обязательства	ПСдо	140 000
Межбанковские кредиты (депозиты) полученные	ПСбк	0
Межбанковские кредиты (депозиты) предоставленные	СЗбк	200
Выпущенные банком векселя и банковские акцепты	Ов	140 000

Сумма обязательств перед крупными кредиторами	ОВкк	10 034 747
Остатки средств на счетах клиентов - некредитных организаций	ПСнб	14 237 987
Ссуды, предоставленные клиентам - некредитным организациям (включая ссуды, предоставленные физическим лицам)	СЗнб	17 322 041
Собственные средства (капитал) (ф.123):	К	3 725 242
Общий объем обязательств банка	О	14 606 270
Обязательства банка со сроком погашения (востребования) свыше 1 года	Одл	57 849
Средства клиентов-физических лиц со сроком погашения (востребования) до 1 года	Офл	55 824

Показатели, используемые при оценке состояния ликвидности Банк, характеризуются относительно стабильной динамикой, и зависят, в основном, от колебаний объема привлеченных средств (в виде остатков на счетах клиентов) и перераспределения направлений и сроков размещения ресурсов. На отчетную дату остаток средств на счетах клиентов – не кредитных организаций увеличился по сравнению с прошлым кварталом и составил 14 237 987 тыс. руб. (на 01.10.2018 г. – 6 478 458 тыс. руб.). Размер ликвидных активов достаточен для исполнения обязательств и выполнения требований Банка России.

Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (Указание Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»), рассчитанный в целях оценки экономического положения банка, показал значение 2- «уровень удовлетворительный».

- Показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1): определяется как процентное отношение ликвидных активов к привлеченным средствам, по состоянию на 01.01.2019 г. ПЛ1= 95,97%.

- Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2): представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н2, показатель ПЛ2= 54,21%.

- Показатель текущей ликвидности (ПЛ3): представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н3, показатель ПЛ3= 105,39%.

- Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4): определяется как процентное отношение обязательств (пассивов) до востребования и привлеченных средств ПЛ4= 86,36%.

- Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5): определяется как процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств, показатель ПЛ5= -0,00%.

- Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6): определяется как процентное отношение суммы выпущенных банком векселей к собственным средствам (капиталу), показатель ПЛ6= 3,76%.

- Показатель небанковских ссуд (ПЛ7): определяется как процентное отношение ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям), и остатков средств на счетах клиентов (некредитных организаций), показатель ПЛ7 = 120,48%.

- Показатель риска крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10): определяется как процентное отношение суммы обязательств банка по кредиторам и вкладчикам (некредитным организациям), доля которых составляет 10 и более процентов обязательств банка, к ликвидным активам, показатель ПЛ10 составил 71,60%.

Показатели оценки ликвидности согласно Указанию Банка России № 4336-У:

Показатель		Краткая формула	01.01.2019	
			Фактическое значение	Балл
Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности	РГЛ		1.41	2
Показатель общей краткосрочной ликвидности	ПЛ1	$100 * \text{Лат} / (\text{О} - (\text{Одл} - \text{Офл}))$	95.97	1
Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2	$100 * \text{Лам} / \text{Овм}$	54.21	1
Показатель текущей ликвидности	ПЛ3	$100 * \text{Лат} / \text{Овт}$	105.39	1
Показатель структуры привлеченных средств	ПЛ4	$100 * \text{Овм} / \text{ПС}$	86.36	4

Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5	100*(ПСбк-СЗбк)/ПС	0.0	1
Показатель риска собственных вексельных обязательств	ПЛ6	100*ОВ/К	3.76	1
Показатель небанковских ссуд	ПЛ7	100*СЗнб/(ПСнб+ПСдо)	120.48	3
Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков	ПЛ10	100*ОВкк/Лат	71.60	1

Обобщающий показатель оценки ликвидности РГЛ находится в допустимых пределах. Расчет показателей оценки ликвидности осуществляется ежемесячно. Анализ состояния ликвидности по состоянию на 01.01.2019 г. показывает положительное значение, т.к. позволяет обеспечить безусловное выполнение обязательств Банка перед клиентами, риск потери ликвидности оценивается как «средний». Уровень группы показателей оценки ликвидности является "удовлетворительным".

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам показаны в таблице, сформированной по данным формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» по состоянию на 01.01.2019 года.

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) тыс. руб.

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицита) ликвидности	- 3847 481	-3846226	-4101848	-4186840	-4627968	-4768159	-5109763	-5624385	-5711792	-5003591
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	-30,9	-30,9	-32,4	-32,9	-35,1	-35,6	-37,0	-39,0	-39,3	-34,3

Предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности, рассчитываемые ежемесячно согласно методологии составления формы отчетности № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», по активам и пассивам по всем валютам, Банком в основном соблюдаются.

Отдельные показатели избытка/дефицита ликвидности в рассматриваемом периоде превышают допустимые пределы, наблюдается как увеличение, так и уменьшение избытка ликвидности по всем срокам, по всем валютам в совокупности по активам 1 и 2 категорий качества. Колебания показателей находятся в допустимых пределах и не оказывают существенного влияния на деятельность Банка. В условиях нестабильной экономической обстановки, фактор значительного избытка ликвидности имеет положительное значение, т.к. позволяет обеспечить безусловное выполнение обязательств Банка перед клиентами.

Нормативы ликвидности, установленные Банком России, рассчитываются и контролируются на ежедневной основе. Мониторинг показателей ликвидности также проводится на регулярной основе.

Риск ликвидности ограничивается и ежедневно регулируется Казначейством, оценивается Службой контроля и управления банковскими рисками на основе имеющейся информации о соотношении активов и пассивов Банка по срокам до погашения и платежной позицией дня. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и выполнения требований, установленных нормативными документами Банка России.

Банк стабильно выполняет требования Банка России относительно обязательных нормативов ликвидности (согласно данным формы 0409135).

Показатели нормативов ликвидности являются достаточными для нормального функционирования Банка в условиях текущей финансовой ситуации.

Наличие просроченной задолженности в пределах 0,88% от всего кредитного портфеля Банка не ухудшает в настоящее время показатели и нормативы ликвидности, и на текущем уровне не оказывает значительного влияния на платежеспособность Банка.

В отчетном периоде значения норматива мгновенной ликвидности (Н2) и текущей ликвидности (Н3) на отчетную дату уменьшились по сравнению с предыдущим месяцем, имеется значительный запас по сравнению с минимально допустимыми значениями.

Согласно прогнозу ликвидности на основе разрывов по срокам требований и обязательств Банка на текущий месяц и по информации, имеющейся на момент составления настоящего Отчета, прогнозируется сохранение имеющегося уровня нормативов ликвидности, не ожидается существенных колебаний показателей ликвидности. Размер ликвидных активов достаточен для выполнения обязательств перед клиентами своевременно и в полном объеме.

Тактика Банка на рынке ценных бумаг достаточно консервативна. Приоритетом является поддержание портфеля высоколиквидных и высоконадежных ценных бумаг с возможностью фондирования через операции РЕПО или кредитования под залог в случае необходимости привлечения ликвидности. В нестабильных экономических условиях Банк проводит достаточно сдержанную политику по работе на финансовых рынках, размещая временно свободные денежные средства у надежных контрагентов, в т. ч. и для обеспечения возможности при необходимости привлечения средств в короткие сроки.

С целью исключения ухудшения нормативов ликвидности и поддержания их значений на оптимальных уровнях рекомендуется уделять и далее большое внимание соответствию по срокам и суммам между активами и пассивами Банка, осуществлять ежедневный контроль за динамикой и прогнозами нормативов ликвидности, особое (повышенное) внимание следует уделить прогнозированию движения средств клиентов Банка, особенно крупных, мерам по снижению уровня просроченной задолженности. Поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и ограничениям при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений позволяет Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства. За отчетный период не было зафиксировано неисполнения обязательств перед клиентами со стороны Банка.

Несмотря на то, что анализ состояния ликвидности по состоянию на 01.01.2019 г. показывает положительное значение, т.к. позволяет обеспечить безусловное выполнение обязательств Банка перед клиентами, риск потери ликвидности оценивается как «средний».

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности на 01.01.2019 г., так как не является системно значимой кредитной организацией и на него не распространяется требования Положения Банка России от 28.12.2015г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III»).

Данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ), кредитной организацией, которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»), Банк не раскрывает, так как не подпадает под действие указанных нормативных актов (не является системно значимой кредитной организацией) и, соответственно, не рассчитывает НКЛ.

Информация по форме раздела 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4212-У (далее – форма 0409813) также не раскрывается.

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования)

Банк не раскрывает информацию о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования), так как не является системно значимой кредитной организацией и на него не распространяется требования Положения Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»).

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Введение показателя финансового рычага рассматривается как завершение внедрения установленных требований к достаточности капитала в рамках «Базеля III». Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов приведена в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По состоянию на 01.01.2019 год рассчитанная Банком величина финансового рычага составила 17,4%.

Информация о финансовом рычаге

Наименование показателя	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.10.2018	Изменение, %
Основной капитал	3 167 372	3 196 821	-0,92
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	18 167 048	12 579 889	+44,41
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	17,4	25,4	-8,00

Величина балансовых активов для расчета финансового рычага по состоянию на 01.01.2019г. увеличилась на 44,41% по сравнению с предыдущей отчетной датой.

По состоянию на 01.01.2019 г. и в течение отчетного периода, значения норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, норматива достаточности базового капитала Н1.1, норматива достаточности основного капитала Н1.2 и значение показателя финансового рычага Н1.4 не нарушали допустимых числовых значений, установленных Инструкцией Банка России от № 180-И. Банк поддерживал достаточность капитала в соответствии с масштабами и объемом проводимых банковских операций и иных сделок.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке.

Порядок и условия выплаты вознаграждений, а также информация о соблюдении правил и процедур, устанавливающих систему оплаты труда, регламентируемых внутренним Положением «Об оплате труда в АО «Тольяттихимбанк», утвержденном Протоколом Наблюдательного Совета от 23.03.2016 г. № 193/1, соблюдаются.

Выплаты основному управленческому персоналу:

(тыс.руб.)

Выплаты и вознаграждения за 2018 г:	Краткосрочные вознаграждения	Вознаграждения по итогам года, в т.ч. отсроченные	Не фиксированная часть выплат	Долгосрочные вознаграждения	Выходные пособия	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	Объемы дополнительных корректировок
1. Членам Наблюдательного Совета	0,0		нет	нет	нет	нет	нет
2. Единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа:	8 009,8	40 000,0	нет	нет	нет	нет	нет
3. Иным должностным лицам, наделённым полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений кредитной организации:	5 385,0		нет	нет	нет	нет	нет
ИТОГО:	13 394,8	40 000,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Общий фонд оплаты труда, всего по банку:	71 267,3						
Удельный вес выплат управленческому персоналу:	18,8 %						

Выплаты при увольнении членам исполнительного органа и иным должностным лицам, принимающим риски, не предусмотрены. Все выплаты работникам производятся в форме денежных средств. В течении 2018 года не было произведено выплат работникам, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.

Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа акциями кредитной организации не владеют.

Численность персонала кредитной организации (человек):

№ строки	Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018

1	Списочная численность персонала, в том числе	161	172
1.1	Численность основного управленческого персонала	8	8

Раскрытие информации о деятельности АО «Тольяттихимбанк».

Данная Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 1 января 2019г., утверждена к выпуску «7» мая 2019 г. И. о. Председателя Правления Банка. Банк раскрывает информацию о деятельности Банка посредством размещения на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.thbank.ru>.

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Хорошев И.П.

Попов С.В.

Дата отчета:
« 7 » мая 2019 г.